

Wrocław, 13 listopad 2024 roku



DR.FINANCE S.A.
RAPORT KWARTALNY

Skonsolidowany i jednostkowy za **3Q 2024** roku

OKRES LIPIEC– WRZESIEŃ 2024 R.

Raport sporządzony został przez spółkę Dr.Finance S.A. z siedzibą we Wrocławiu (dalej również: Spółka, Dr.Finance), zgodnie z wymogami określonymi w załączniku nr 3 do Regulaminu Alternatywnego Systemu Obrotu (według stanu prawnego na dzień 14 października 2013 r.) „Informacje bieżące i okresowe przekazywane w alternatywnym systemie obrotu na rynku New Connect”.

Szanowni Państwo,

Przedstawiam Państwu skonsolidowany i jednostkowy raport okresowy Dr.Finance S.A. za 3Q 2024 roku.

W okresie samego 3Q2024 roku Spółka wypracowała stratę netto w kwocie: 97,2 tys. PLN, natomiast za 3Q2024 r. wynik zamknął się także stratą netto na poziomie: 298,3 tys. PLN. Skonsolidowana strata netto Grupy Kapitałowej Dr.Finance za 3Q2024 r. wyniosła: 305,0 tys. PLN.

Spółka Dr.Finance S.A. osiągnęła w 3Q2024 roku dużą dynamikę przychodów w porównaniu do analogicznego okresu w 2023 roku, która wyniosła: 70,9%.

Wskaźnik płynności bieżącej Grupy Kapitałowej Dr.Finance w 3Q 2024 roku kształtował się na poziomie: 1,6 oraz wskaźnik rentowności netto ze sprzedaży był ujemny na poziomie: 4,0 %. Natomiast wskaźnik zadłużenia ogółem wyniósł: 64,6 %.

Z poważaniem

Paweł Woźniak

Prezes Zarządu
Dr.Finance S.A.

SPIS TREŚCI

1. NAWAŻNIEJSZE ZASADY ZASTOSOWANE DO SPORZĄDZENIA RAPORTU, W TYM INFORMACJE O ZMIANACH STOSOWANYCH ZASAD (POLITYKI) RACHUNKOWOŚCI.	4
2. INFORMACJE OGÓLNE	4-5
2.1. Podstawowe dane Spółki	4
2.2. Kapitał zakładowy	4
2.3. Zarząd Spółki	4-5
2.4. Rada Nadzorcza Spółki	5
2.5. Zatrudnienie	5
3. OPIS ORGANIZACJI GRUPY KAPITAŁOWEJ EMITENTA, ZE WSKAZANIEM JEDNOSTEK PODLEGAJĄCYCH KONSOLIDACJI.....	5
4. STRUKTURA AKCJONARIATU EMITENTA, ZE WSKAZANIEM AKCJONARIUSZY POSIADAJĄCYCH, NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU, CO NAJMNIEJ 5% GŁOSÓW NA WALNYM ZGROMADZENIU.....	5
5. KWARTALNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE.....	5-10
5.1. Skonsolidowany rachunek zysków i strat.....	5
5.2. Skonsolidowany bilans.....	6-8
5.3. Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych.....	8-9
5.4. Skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym.....	10
6. KWARTALNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE.....	10-14
6.1. Jednostkowy rachunek zysków i strat	10-11
6.2. Jednostkowy bilans	11-13
6.3. Jednostkowy rachunek przepływów pieniężnych.....	13-14
6.4. Jednostkowe zestawienie zmian w kapitale własnym	14
7. KOMENTARZ ZARZĄDU EMITENTA NA TEMAT CZYNNIKÓW I ZDARZEŃ, KTÓRE MIAŁY WPŁYW NA OSIĄGNIĘTE WYNIKI FINANSOWE.....	14-15
7.1. Opis świadczonych usług.....	14
7.2. Działalność Spółki w 3Q2024 roku	14
7.3. Czynniki mające wpływ na wynik kwartału.....	14-15
7.4. Wyniki poszczególnych Spółek w Grupie Kapitałowej Dr.Finance.....	15
8. STANOWISKO ODNOŚNIE ZREALIZOWANIA PROGNOZ WYNIKÓW	15
9. INFORMACJA NA TEMAT DZIAŁAŃ I PLANÓW ROZWOJU DZIAŁALNOŚCI SPÓŁKI	15
9.1. Rozwój sieci sprzedaży	15
9.2. Inne działania rozwojowe	15
10. INFORMACJA NA TEMAT AKTYWNOŚCI EMITENTA W ZAKRESIE DZIAŁAŃ ZMIERZAJĄCYCH DO ZWIĘKSZENIA INNOWACYJNOŚCI	16
11. CZYNNIKI, KTÓRE BĘDĄ MIAŁY WPŁYW NA OSIĄGNIĘTE WYNIKI W PERSPEKTYWIE KOLEJNEGO KWARTAŁU	16
12. ZDARZENIA NASTĘPUJĄCE PO ZAKOŃCZENIU 3Q2024 ROKU, KTÓRE NIE ZOSTAŁY ODZWIERCIEDLONE W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM.....	16
13. OŚWIADCZENIE DOTYCZĄCE POZIOMU AKTYWÓW OBROTOWYCH.....	16

1. NAJWAŻNIEJSZE ZASADY ZASTOSOWANE DO SPORZĄDZENIA RAPORTU, W TYM INFORMACJE O ZMIANACH STOSOWANYCH ZASAD (POLITYKI) RACHUNKOWOŚCI.

- Raport kwartalny spółki Dr.Finance S.A. za 3Q2024 roku nie podlegał badaniu, ani przeglądowi przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych.
- Dane finansowe zostały sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności w dającej się przewidzieć przyszłości.
- Spółka sporządza rachunek zysków i strat w wariancie porównawczym, rachunek przepływów pieniężnych metodą pośrednią.
- Jednostki zależne, których dane objęte są skróconym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym, zamieszczonym w niniejszym raporcie, stosują zgodne z przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości jednostki dominującej – Dr.Finance S.A. metody wyceny aktywów i pasywów oraz sporządzania danych finansowych.
- Spółka posiada pełną kontrolę nad podmiotami zależnymi, stąd dane finansowe podlegają konsolidacji pełnej. Czas trwania działalności poszczególnych jednostek wchodzących skład Grupy Kapitałowej Dr.Finance nie jest ograniczony.
- Załącznik nr 3 do Regulaminu Alternatywnego Systemu Obrotu "Informacje bieżące i okresowe przekazywane w alternatywnym systemie obrotu na rynku New Connect";
- Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (tekst jednolity Dz. U. z 2014 r. poz. 133);
- Ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku (tekst jednolity Dz. U. z 2013 r. poz. 330, z późniejszymi zmianami) oraz załącznikiem nr 1 do tej ustawy „Zakres informacji wykazywanych w sprawozdaniu finansowym, o którym mowa w art. 45 ustawy, dla innych jednostek niż banki, zakłady ubezpieczeń, zakłady reasekuracji i jednostki mikro”.
- Dane finansowe przedstawione w niniejszym raporcie obejmują okres od 01.07.2024 do 30.09.2024 i zostały sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości oraz, że Spółka nie zamierza, ani nie musi zaniechać działalności lub istotnie zmniejszyć jej zakresu.
- Dane finansowe obejmują wyniki jednostkowe Spółki Dr.Finance S.A. oraz skonsolidowane Grupy Kapitałowej Dr.Finance.
- Poszczególne składniki aktywów i pasywów wycenia się, stosując rzeczywiście poniesione na ich nabycie ceny, z zachowaniem zasady ostrożności.
- Spółka dokonała zmiany polityki rachunkowości, która dotyczy zmiany sposobu wyceny instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży. Zgodnie z wprowadzoną zmianą instrumenty te wycenia się według wartości godziwej (za wyjątkiem tych, dla których wartości godziwej nie można ustalić). Różnica z wyceny koryguje wartość wycenianego składnika , a skutki wyceny odnosi się na kapitał z aktualizacji wyceny.
- Kapitał zakładowy wykazuje się w wysokości określonej w umowie lub statucie i wpisanej w rejestrze sądowym. Kapitał zapasowy tworzony jest z odpisów z czystego zysku rocznego Spółki. Ponadto do kapitału zapasowego zalicza się również nadwyżkę powstałą w wyniku sprzedaży udziałów powyżej ich wartości nominalnej, po potrąceniu kosztów nabycia.
- Koszty sprzedanych usług są to koszty usług, które są współmierne do przychodów ze sprzedaży.
- Spółka aktywuje koszty ponoszone na utworzenie baz danych prezentując je w wartościach niematerialnych i prawnych. Bazy danych wycenia się stosując rzeczywiście poniesione na ich nabycie ceny, z zachowaniem zasady ostrożności.

2. INFORMACJE OGÓLNE.

2.1. Podstawowe dane Spółki.

Nazwa	Dr.Finance Spółka Akcyjna
Forma Prawna	Spółka Akcyjna
Siedziba	ul. Braniborska 65/12, 53-680 Wrocław
Kraj	Polska
Oznaczenie Sądu	Sąd Rejonowy dla Wrocławia – Fabrycznej, VI Wydział Gospodarczy KRS
Numer KRS	0000303423
Wysokość Kapitału Zakładowego	3 739 855,00 PLN, w pełni opłacony
Liczba Akcji Wszystkich Emisji	373 985 500
REGON	140791036
NIP	5272527706
Strona Internetowa	www.drfinance.pl
Adres e-mail	zarzad@drfinance.pl

2.2. Kapitał zakładowy.

Kapitał zakładowy Spółki wynosi 3.739.855,00 zł (trzy miliony siedemset trzydzieści dziewięć tysięcy osiemset pięćdziesiąt pięć złotych) i dzieli się na 3.739.855 (trzy miliony siedemset trzydzieści dziewięć tysięcy osiemset pięćdziesiąt pięć) akcji zwykłych, w tym:

- 1.002.600 (jeden milion dwa tysiące sześćset) akcji zwykłych na okaziciela serii A o numerach od A 0000001 (jeden) do A 1002600 (jeden milion dwa tysiące sześćset), o wartości nominalnej 1,00 zł (jeden złoty) każda,
- 47.000 (czterdzieści siedem tysięcy) akcji zwykłych na okaziciela serii B o numerach od B 0000001(jeden) do B 0047000 (czterdzieści siedem tysięcy), o wartości nominalnej 1,00 zł (jeden złoty) każda,
- 150.000 (sto pięćdziesiąt tysięcy) akcji zwykłych na okaziciela serii C, o numerach C 0000001 (jeden) do C 0150000 (sto pięćdziesiąt tysięcy), o wartości nominalnej 1,00 zł (jeden złoty) każda,
- 40.000 (czterdzieści tysięcy) akcji zwykłych na okaziciela serii D, o numerach D 00000001 (jeden) do D 0040000 (czterdzieści tysięcy), o wartości nominalnej 1,00 zł (jeden złoty) każda,
- 33.500 (trzydzieści trzy tysiące pięćset) akcji zwykłych na okaziciela serii D1, o numerach D1 0000001 (jeden) do D1 0033500 (trzydzieści trzy tysiące pięćset), o wartości nominalnej 1,00 zł (jeden złoty) każda,
- 22.500 (dwadzieścia dwa tysiące pięćset) akcji zwykłych na okaziciela serii E, o numerach E 0000001 (jeden) do E 0022500 (dwadzieścia dwa tysiące pięćset), o wartości nominalnej 1,00 zł (jeden złoty) każda,
- 1.356.436 (jeden milion trzysta pięćdziesiąt sześć tysięcy czterysta trzydzieści sześć) akcji zwykłych na okaziciela serii F, o numerach F 0000001 (jeden) do F 1356436 (jeden milion trzysta pięćdziesiąt sześć tysięcy czterysta trzydzieści sześć), o wartości nominalnej 1,00 zł (jeden złoty) każda,
- 27.651 (dwadzieścia siedem tysięcy sześćset pięćdziesiąt jeden) akcji zwykłych na okaziciela serii G, o numerach G 0000001 (jeden) do G 0027651 (dwadzieścia siedem tysięcy sześćset pięćdziesiąt jeden), o wartości nominalnej 1,00 zł (jeden złoty) każda,
- 258.368 (dwieście pięćdziesiąt osiem tysięcy trzysta sześćdziesiąt osiem) akcji zwykłych na okaziciela serii H, o numerach H 0000001 (jeden) do H 0258368 (dwieście pięćdziesiąt osiem tysięcy trzysta sześćdziesiąt osiem) o wartości nominalnej 1,00 zł (jeden złoty) każda,
- 281.250 (dwieście osiemdziesiąt jeden tysięcy dwieście pięćdziesiąt) akcji zwykłych na okaziciela serii I, o numerach I 0000001 (jeden) do I 0281250 (dwieście osiemdziesiąt jeden tysięcy dwieście pięćdziesiąt) o wartości nominalnej 1,00 zł (jeden złoty) każda,

11) 520.550 (pięćset dwadzieścia tysięcy pięćset pięćdziesiąt) akcji zwykłych na okaziciela serii J, o numerach od J 0000001 (jeden) do J 0520550 (pięćset dwadzieścia tysięcy pięćset pięćdziesiąt), o wartości nominalnej 1,00 zł (jeden złoty) każda.

Akcje serii A przyznane zostały akcjonariuszom w zamian za udziały posiadane przez nich w Spółce Dr.Finance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością i pokryte zostały majątkiem przekształcanej spółki. Akcje serii F przyznane zostały akcjonariuszom, byłym udziałowcom spółki Creditfield Sp. z o.o. i zostały pokryte wkładem niepieniężnym w postaci 100% udziałów w tej spółce.

2.3. Zarząd Spółki.

Imię i nazwisko	Stanowisko
Paweł Woźniak	Prezes Zarządu

2.4. Rada Nadzorcza Spółki.

Skład Rady Nadzorczej Spółki wg stanu na 13 listopada 2024 roku przedstawia się w sposób następujący:

Imię i nazwisko	Stanowisko
Żaneta Pałczak	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Łukasz Jagiełło	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
Piotr Sereja	Sekretarz Rady Nadzorczej
Maciej Stasiak	Członek Rady Nadzorczej
Marek Kłopeć	Członek Rady Nadzorczej

2.5. Zatrudnienie

(pełne etaty)	Liczba pracowników
Umysłowi	2
Fizyczni	0

3. OPIS ORGANIZACJI GRUPY KAPITAŁOWEJ EMITENTA ZE WSKAZANIEM JEDNOSTEK PODLEGAJĄCYCH KONSOLIDACJI.

Na dzień sporządzenia raportu tj. 13 listopad 2024 roku Spółka posiada następujące udziały w innych spółkach:

DR.FINANCE Sp. z o.o. - Spółka Dr.Finance S.A. posiada 100,0% udziałów w kapitale zakładowym. Spółka będzie konsolidowana metodą pełną. Zarząd jest jednoosobowy reprezentowany przez Prezesa Zarządu, którym jest Pan Paweł Woźniak. Podstawową działalnością spółki jest pośrednictwo w sprzedaży kredytów oraz ubezpieczeń życiowych. Kapitał zakładowy wynosi 50.000 PLN.



* Udział w kapitale zakładowym

4. STRUKTURA AKCJONARIATU EMITENTA, ZE WSKAZANIEM AKCJONARIUSZY POSIADAJĄCYCH, NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU, CO NAJMNIEJ 5% GŁOSÓW NA WALNYM ZGROMADZENIU.

Strukturę akcjonariatu Dr.Finance S.A. na dzień 13 listopada 2024 roku zgodnie z najlepszą wiedzą Emitenta przedstawia się następująco:

Imię i nazwisko / nazwa	Liczba akcji	Udział w kapitale	Udział w liczbie głosów na WZA
Woźniak Paweł	1 380 000	36,90%	36,90%
Precious Metals Investments S.A.	206 698	5,53%	5,53%
Piotr Międlar	203 549	5,44%	5,44%
Dariusz Bąkowski i VIF II Bąkowski Bąkowska	202 758	5,42%	5,42%
Pozostali (free float)	1 746 850	46,71%	46,71%
Razem	3 739 855	100,00%	100,00%

5. KWARTALNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE.

5.1. Skonsolidowany rachunek zysków i strat.

Dane obejmują najważniejsze pozycje z rachunku zysków i strat za okres od 1 lipca do 30 września 2024 roku wraz z odpowiednimi danymi porównywalnymi analogicznego okresu roku poprzedniego.

Dane z rachunku zysków i strat (w tys. PLN)	skonsolidowany	skonsolidowany	jednostkowy	jednostkowy
	01.07.2024-30.09.2024	01.01.2024-30.09.2024	01.07.2023-30.09.2023	01.01.2023-30.09.2023
A. PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, W TYM:	2 573,8	7 805,6	1 505,8	3 463,6
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	2 573,8	7 805,6	1 505,8	3 463,6
II. Zmiana stanu produktów	0,0	0,0	0,0	0,0
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,0	0,0	0,0	0,0
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,0	0,0	0,0	0,0
w tym od jednostek powiązanych	0,0	0,0	0,0	0,0
B. KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	2 617,2	8 095,3	1 498,2	3 531,2
I. Amortyzacja	0,2	1,6	0,8	3,6
II. Zużycie materiałów i energii	12,5	98,5	8,0	36,5
III. Usługi obce	2 476,7	7 630,1	1 425,2	3 317,7
IV. Podatki i opłaty, w tym:	10,2	30,3	13,4	21,4
a. Podatek akcyzowy	0,0	0,0	0,0	0,0
V. Wynagrodzenia	77,3	239,7	38,6	113,3
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	9,3	21,5	4,2	13,0
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	31,0	73,6	8,0	25,7
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,0	0,0	0,0	0,0
C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY	(43,4)	(289,7)	7,6	(67,6)
D. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	1,1	47,6	32,2	53,7
I. Zysk z tytułu rozchodów niefinansowych aktywów trwałych	0,0	0,0	0,0	0,0
II. Dotacje	0,0	0,0	0,0	0,0
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,0	0,0	0,0	0,0
IV. Inne przychody operacyjne	1,1	47,6	32,2	53,7
E. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	0,0	0,0	9,9	10,0
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,0	0,0	0,0	0,0
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,0	0,0	0,0	0,0
III. Inne koszty operacyjne	0,0	0,0	9,9	10,0
F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	(42,3)	(242,1)	29,9	(23,8)
G. PRZYCHODY FINANSOWE	0,0	0,1	0,0	1,6
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,0	0,0	0,0	0,0
a. Od jednostek powiązanych, w tym:	0,0	0,0	0,0	0,0
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,0	0,0	0,0	0,0
b. Od jednostek pozostałych, w tym:	0,0	0,0	0,0	0,0
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,0	0,0	0,0	0,0
II. Odsetki, w tym:	0,0	0,1	0,0	1,6
a. Od jednostek powiązanych	0,0	0,0	0,0	0,0
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,0	0,0	0,0	0,0
a. W jednostkach powiązanych	0,0	0,0	0,0	0,0
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,0	0,0	0,0	0,0
V. Inne	0,0	0,0	0,0	0,0
H. KOSZTY FINANSOWE	61,6	63,0	1,8	3,5
I. Odsetki, w tym:	0,0	1,3	1,8	1,8
a. dla jednostek powiązanych	0,0	0,0	0,0	0,0
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	61,5	61,5	0,0	0,0
a. od jednostek powiązanych	0,0	0,0	0,0	0,0
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,0	0,0	0,0	0,0
IV. Inne	0,1	0,2	0,0	1,7
I. ZYSK (STRATA) BRUTTO	(103,9)	(305,0)	28,1	(25,7)
J. PODATEK DOCHODOWY	0,0	0,0	0,0	0,0
K. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIJSZENIA ZYSKU (ZWIĘKSZENIE STRATY)	0,0	0,0	0,0	0,0
L. ZYSK (STRATA) NETTO	(103,9)	(305,0)	28,1	(25,7)

* w analogicznym okresie roku ubiegłego Dr.Finance S.A. nie tworzyła Grupy Kapitałowej, także dane przedstawione w tabeli za rok 2023 są danymi jednostkowymi.

5.2. Skonsolidowany bilans.

Dane obejmują najważniejsze pozycje z bilansu na dzień 30 września 2024 roku wraz z odpowiednimi danymi porównywalnymi analogicznego okresu roku poprzedniego.

Bilans (w tys. PLN)	skonsolidowany	jednostkowy
	30.09.2024	30.09.2023
A. AKTYWA TRWAŁE	1,0	3,4
I. Wartości niematerialne i prawne	0,0	0,0
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,0	0,0
2. Wartość firmy	0,0	0,0
3. Inne wartości niematerialne i prawne	0,0	0,0
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,0	0,0
5. Inne wartości niematerialne i prawne w toku realizacji	0,0	0,0
II. Rzeczowe aktywa trwałe	1,0	3,4
1. Środki trwałe	1,0	3,4
a. grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego)	0,0	0,0
b. budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	0,0	0,0

c. urządzenia techniczne i maszyny	0,7	1,5
d. środki transportu	0,0	0,0
e. inne środki trwałe	0,3	1,9
2. Środki trwałe w budowie	0,0	0,0
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,0	0,0
III. Należności długoterminowe	0,0	0,0
1. Od jednostek powiązanych	0,0	0,0
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,0	0,0
3. Od pozostałych jednostek	0,0	0,0
IV. Inwestycje długoterminowe	0,0	0,0
1. Nieruchomości	0,0	0,0
2. Wartości niematerialne i prawne	0,0	0,0
3. Długoterminowe aktywa finansowe	0,0	0,0
a. w jednostkach powiązanych	0,0	0,0
- udziały lub akcje	0,0	0,0
- inne papiery wartościowe	0,0	0,0
- udzielone pożyczki	0,0	0,0
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,0	0,0
b. w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,0	0,0
- udziały lub akcje	0,0	0,0
- inne papiery wartościowe	0,0	0,0
- udzielone pożyczki	0,0	0,0
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,0	0,0
c. w pozostałych jednostkach	0,0	0,0
- udziały lub akcje	0,0	0,0
- inne papiery wartościowe	0,0	0,0
- udzielone pożyczki	0,0	0,0
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,0	0,0
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,0	0,0
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,0	0,0
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,0	0,0
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,0	0,0
B. AKTYWA OBROTOWE	704,5	793,2
I. Zapasy	451,0	330,8
1. Materiały	0,0	0,0
2. Półprodukty i produkty w toku	0,0	0,0
3. Produkty gotowe	0,0	0,0
4. Towary	0,0	0,0
5. Zaliczki na dostawy i usługi	451,0	330,8
II. Należności krótkoterminowe	25,3	54,9
1. Należności od jednostek powiązanych	0,0	0,0
a. z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,0	0,0
- do 12 miesięcy	0,0	0,0
- powyżej 12 miesięcy	0,0	0,0
b. inne	0,0	0,0
2. Należności od jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,0	0,0
a. z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,0	0,0
- do 12 miesięcy	0,0	0,0
- powyżej 12 miesięcy	0,0	0,0
b. inne	0,0	0,0
3. Należności od pozostałych jednostek	25,3	54,9
a. z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	18,4	51,8
- do 12 miesięcy	18,4	51,8
- powyżej 12 miesięcy	0,0	0,0
b. z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych tytułów publiczno-prawnych	0,0	0,1
c. inne	6,9	3,0
d. dochodzone na drodze sądowej	0,0	0,0
III. Inwestycje krótkoterminowe	218,5	350,6
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	218,5	350,6
a. w jednostek powiązanych	0,0	50,0
- udziały lub akcje	0,0	0,0
- inne papiery wartościowe	0,0	0,0
- udzielone pożyczki	0,0	50,0
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,0	0,0
b. w pozostałych jednostkach	0,0	0,0
- udziały lub akcje	0,0	0,0
- inne papiery wartościowe	0,0	0,0
- udzielone pożyczki	0,0	0,0
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,0	0,0
c. środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	218,5	300,6
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	218,5	300,6

- inne środki pieniężne	0,0	0,0
- inne aktywa pieniężne	0,0	0,0
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	0,0	0,0
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	9,6	56,9
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,0	0,0
D. Udziały (akcje) własne	0,0	35,2
AKTYWA RAZEM	705,4	831,9
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	249,6	552,4
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	3 739,9	3 739,9
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	246,7	270,3
- nadwyżka wartości sprzedaży nad wartością nominalną udziałów (akcji)	0,0	0,0
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0,0	0,0
- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,0	0,0
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	0,0	99,9
- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,0	0,0
- na udziały (akcje) własne	0,0	99,9
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	(3 432,0)	(3 531,9)
VI. Zysk (strata) netto	(305,0)	(25,8)
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,0	0,0
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	0,0	279,5
I. Rezerwy na zobowiązania	0,0	0,0
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,0	0,0
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,0	0,0
a. długoterminowa	0,0	0,0
b. krótkoterminowa	0,0	0,0
3. Pozostałe rezerwy	0,0	0,0
a. długoterminowe	0,0	0,0
b. krótkoterminowe	0,0	0,0
II. Zobowiązania długoterminowe	0,0	0,0
1. Wobec jednostek powiązanych	0,0	0,0
2. Wobec jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,0	0,0
3. Wobec pozostałych jednostek	0,0	0,0
a. kredyty i pożyczki	0,0	0,0
b. z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,0	0,0
c. inne zobowiązania finansowe	0,0	0,0
d. zobowiązania wekslowe	0,0	0,0
e. inne	0,0	0,0
III. Zobowiązania krótkoterminowe	455,9	279,5
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0,0	0,0
a. z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,0	0,0
- do 12 miesięcy	0,0	0,0
- powyżej 12 miesięcy	0,0	0,0
b. inne	0,0	0,0
2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,0	0,0
a. z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,0	0,0
- do 12 miesięcy	0,0	0,0
- powyżej 12 miesięcy	0,0	0,0
b. inne	0,0	0,0
3. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	455,9	279,5
a. kredyty i pożyczki	0,0	0,0
b. z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,0	0,0
c. inne zobowiązania finansowe	0,0	0,0
d. z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	450,8	273,8
- do 12 miesięcy	450,8	273,8
- powyżej 12 miesięcy	0,0	0,0
e. zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	0,0	0,0
f. zobowiązania wekslowe	0,0	0,0
g. z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych tytułów publiczno-prawnych	5,1	4,9
h. z tytułu wynagrodzeń	0,0	0,0
i. inne	0,0	0,8
4. Fundusze specjalne	0,0	0,0
IV. Rozliczenia międzyokresowe	0,0	0,0
1. Ujemna wartość firmy	0,0	0,0
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,0	0,0
a. długoterminowe	0,0	0,0
b. krótkoterminowe	0,0	0,0
PASYWA RAZEM	705,4	831,9

* w analogicznym okresie roku ubiegłego Dr.Finance S.A. nie tworzyła Grupy Kapitałowej, także dane przedstawione w tabeli za rok 2023 są danymi jednostkowymi.

5.3. Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych.

Dane obejmują główne pozycje z rachunku przepływów pieniężnych za okres od 1 lipca do 30 września 2024 roku wraz z odpowiednimi danymi porównywalnymi analogicznego okresu roku poprzedniego.

		skonsolidowany	skonsolidowany	jednostkowy	jednostkowy
Rachunek przepływów pieniężnych (w tys. PLN)		01.07.2024-30.09.2024	01.01.2024-30.09.2024	01.07.2023-30.09.2023	01.01.2023-30.09.2023
A.	PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIEN. Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ				
I.	Zysk (Strata) netto	(103,9)	(305,0)	28,1	(53,7)
II.	Korekty razem	78,2	342,6	(17,4)	(3,8)
	1. Amortyzacja	0,2	1,6	0,8	3,6
	2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,0	0,0	0,0	0,0
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,0	0,1	1,6	1,6
	4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	61,5	61,5	0,0	0,0
	5. Zmiana stanu rezerw	0,0	0,0	0,0	0,0
	6. Zmiana stanu zapasów	(283,4)	77,2	(38,4)	(90,2)
	7. Zmiana stanu należności	18,8	200,4	(14,8)	(37,1)
	8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	266,1	(40,3)	16,0	57,1
	9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	0,0	0,0	0,0	0,0
	10. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych kosztów	1,9	29,3	17,3	34,4
	11. Inne korekty	13,0	12,9	0,0	26,7
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	(25,7)	37,6	10,7	(57,5)
B.	PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIEN. Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ				
I.	Wpływy	0,0	51,6	0,0	101,8
	1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,0	0,0	0,0	0,0
	2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,0	0,0	0,0	0,0
	3. Z aktywów finansowych, w tym:	0,0	51,6	0,0	101,8
	a) w jednostkach powiązanych	0,0	50,0	0,0	0,0
	splata udzielonych pożyczek krótkoterminowych	0,0	50,0	0,0	100
	- odsetki	0,0	1,6	0,0	1,8
	b) w pozostałych jednostkach	0,0	0,0	0,0	0,0
	- zbycie aktywów finansowych	0,0	0,0	0,0	0,0
	- dywidendy i udziały w zyskach	0,0	0,0	0,0	0,0
	- splata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,0	0,0	0,0	0,0
	splata udzielonych pożyczek krótkoterminowych	0,0	0,0	0,0	0,0
	- odsetki	0,0	0,0	0,0	0,0
	- inne wpływy z aktywów finansowych	0,0	0,0	0,0	0,0
	4. Inne wpływy inwestycyjne	0,0	0,0	0,0	0,0
II.	Wydatki	50,0	50,0	50,0	100,0
	1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,0	0,0	0,0	0,0
	2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,0	0,0	0,0	0,0
	3. Na aktywa finansowe, w tym:	50,0	50,0	50,0	100,0
	- nabycie aktywów finansowych	50,0	50,0	0,0	0,0
	- udzielone pożyczki długoterminowe	0,0	0,0	0,0	0,0
	udzielone pożyczki krótkoterminowe	0,0	0,0	50,0	100,0
	4. Inne wydatki inwestycyjne	0,0	0,0	0,0	0,0
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	(50,0)	1,6	(50,0)	1,8
C.	PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIEN. Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ				
I.	Wpływy	44,0	44,0	0,0	0,0
	1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,0	0,0	0,0	0,0
	2. Kredyty i pożyczki	44,0	44,0	0,0	0,0
	3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,0	0,0	0,0	0,0
	4. Inne wpływy finansowe	0,0	0,0	0,0	0,0
II.	Wydatki	44,0	83,3	1,8	18,8
	1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,0	39,2	0,0	0,0
	2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,0	0,0	0,0	0,0
	3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli wydatki z tytułu podziału zysku	0,0	0,0	0,0	0,0
	4. Spłaty kredytów i pożyczek	44,0	44,0	0,0	0,0
	5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,0	0,0	0,0	0,0
	6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,0	0,0	0,0	0,0
	7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,0	0,0	0,0	0,0
	8. Odsetki	0,0	0,1	1,8	1,8
	9. Inne wydatki finansowe	0,0	0,0	0,0	0,0
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	0,0	(39,3)	(1,8)	(18,8)
D.	PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A.III+/-B.III+/-C.III)	(75,8)	(0,2)	(41,2)	(74,6)
E.	BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM:	(75,8)	(0,2)	(41,2)	(74,6)
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,0	0,0	0,0	0,0
F.	Środki pieniężne na początek okresu	294,3	218,7	341,7	375,2
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym	218,5	218,5	300,6	300,6

* w analogicznym okresie roku ubiegłego Dr.Finance S.A. nie tworzyła Grupy Kapitałowej, także dane przedstawione w tabeli za rok 2024 są danymi jednostkowymi.

5.4. Skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym.

Wybrane dane finansowe obejmują główne pozycje zmian w kapitale własnym za okres od 1 lipca do 30 września 2024 roku wraz z odpowiednimi danymi porównywalnymi analogicznego okresu roku poprzedniego.

Skrócone zestawienie zmian w kapitale własnym (w tys. PLN)	skonsolidowany	skonsolidowany	jednostkowy	jednostkowy
	01.07.2024- 30.09.2024	01.01.2024- 30.09.2024	01.07.2023- 30.09.2023	01.01.2023- 30.09.2023
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	353,5	554,6	524,4	578,1
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	3 739,9	3 739,9	3 739,9	3 739,9
2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	3 739,9	3 739,9	3 739,9	3 739,9
3. Należne wpłaty na kapitał podstawowy na początek okresu	0,0	0,0	0,0	0,0
4. Należne wpłaty na kapitał podstawowy na koniec okresu	0,0	0,0	0,0	0,0
5. Udziały (akcje) własne na początek okresu	74,4	35,2	35,2	18,2
6. Udziały (akcje) własne na koniec okresu	0,0	0,0	35,2	35,2
7. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	246,7	270,2	270,3	253,2
8. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	246,7	246,7	270,3	270,3
9. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	0,0	0,0	0,0	0,0
10. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,0	0,0	0,0	0,0
11. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,0	99,9	99,9	117,0
12. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,0	0,0	99,9	99,9
13. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	(3 432,0)	(3 531,9)	(3 310,5)	(3 310,5)
14. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	(3 432,0)	(3 432,0)	(3 531,9)	(3 531,9)
15. Wynik netto	(103,9)	(305,0)	28,1	(25,6)
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	249,6	249,6	552,5	552,5
III. Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku	249,6	249,6	552,5	552,5

* w analogicznym okresie roku ubiegłego Dr.Finance S.A. nie tworzyła Grupy Kapitałowej, także dane przedstawione w tabeli za rok 2023 są danymi jednostkowymi.

3. KWARTALNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE.

6.1. Jednostkowy rachunek zysków i strat - wybrane dane finansowe

Dane obejmują najważniejsze pozycje z rachunku zysków i strat za okres od 1 lipca do 30 września 2024 roku wraz z odpowiednimi danymi porównywalnymi analogicznego okresu roku poprzedniego.

Dane z rachunku zysków i strat (w tys. PLN)	01.07.2024- 30.09.2024	01.01.2024- 30.09.2024	01.07.2023- 30.09.2023	01.01.2023- 30.09.2023
A. PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, W TYM:	2 573,8	7 805,6	1 505,8	3 463,6
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	2 573,8	7 805,6	1 505,8	3 463,6
II. Zmiana stanu produktów	0,0	0,0	0,0	0,0
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,0	0,0	0,0	0,0
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,0	0,0	0,0	0,0
w tym od jednostek powiązanych	0,0	0,0	0,0	0,0
B. KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	2 617,1	8 088,6	1 498,2	3 531,2
I. Amortyzacja	0,2	1,6	0,8	3,6
II. Zużycie materiałów i energii	12,5	98,5	8,0	36,5
III. Usługi obce	2 470,0	7 623,4	1 425,2	3 317,7
IV. Podatki i opłaty, w tym:	10,2	30,3	13,4	21,4
a. Podatek akcyzowy	0,0	0,0	0,0	0,0
V. Wynagrodzenia	77,3	239,7	38,6	113,3
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	9,3	21,5	4,2	13,0
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	31,0	73,6	8,0	25,7
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,0	0,0	0,0	0,0
C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY	(36,7)	(283,0)	7,6	(67,6)
D. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	1,1	47,6	32,2	53,7
I. Zysk z tytułu rozchodów niefinansowych aktywów trwałych	0,0	0,0	0,0	0,0
II. Dotacje	0,0	0,0	0,0	0,0
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,0	0,0	0,0	0,0
IV. Inne przychody operacyjne	1,1	47,6	32,2	53,7
E. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	0,0	0,0	9,9	10,0
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,0	0,0	0,0	0,0
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,0	0,0	0,0	0,0
III. Inne koszty operacyjne	0,0	0,0	9,9	10,0
F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	(35,6)	(235,4)	29,9	(23,8)
G. PRZYCHODY FINANSOWE	0,0	0,1	0,0	1,6
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,0	0,0	0,0	0,0
a. Od jednostek powiązanych, w tym:	0,0	0,0	0,0	0,0
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,0	0,0	0,0	0,0
b. Od jednostek pozostałych, w tym:	0,0	0,0	0,0	0,0
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,0	0,0	0,0	0,0
II. Odsetki, w tym:	0,0	0,1	0,0	1,6
a. Od jednostek powiązanych	0,0	0,0	0,0	0,0
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,0	0,0	0,0	0,0
a. W jednostkach powiązanych	0,0	0,0	0,0	0,0
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,0	0,0	0,0	0,0

V. Inne	0,0	0,0	0,0	0,0
H. KOSZTY FINANSOWE	61,6	63,0	1,8	3,5
I. Odsetki, w tym:	0,0	1,3	1,8	1,8
a. dla jednostek powiązanych	0,0	0,0	0,0	0,0
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	61,5	61,5	0,0	0,0
a. od jednostek powiązanych	0,0	0,0	0,0	0,0
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,0	0,0	0,0	0,0
IV. Inne	0,1	0,2	0,0	1,7
I. ZYSK (STRATA) BRUTTO	(97,2)	(298,3)	28,1	(25,7)
J. PODATEK DOCHODOWY	0,0	0,0	0,0	0,0
K. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIJSZENIA ZYSKU (ZWIĘKSZENIE STRATY)	0,0	0,0	0,0	0,0
L. ZYSK (STRATA) NETTO	(97,2)	(298,3)	28,1	(25,7)

6.2. Jednostkowy bilans - wybrane dane finansowe

Dane obejmują najważniejsze pozycje z bilansu na dzień 30 września 2024 roku wraz z odpowiednimi danymi porównywalnymi analogicznego okresu roku poprzedniego.

Bilans (w tys. PLN)	30.09.2024	30.09.2023
A. AKTYWA TRWAŁE	51,0	3,4
I. Wartości niematerialne i prawne	0,0	0,0
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,0	0,0
2. Wartość firmy	0,0	0,0
3. Inne wartości niematerialne i prawne	0,0	0,0
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,0	0,0
5. Inne wartości niematerialne i prawne w toku realizacji	0,0	0,0
II. Rzeczowe aktywa trwałe	1,0	3,4
1. Środki trwałe	1,0	3,4
a. grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego)	0,0	0,0
b. budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	0,0	0,0
c. urządzenia techniczne i maszyny	0,7	1,5
d. środki transportu	0,0	0,0
e. inne środki trwałe	0,3	1,9
2. Środki trwałe w budowie	0,0	0,0
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,0	0,0
III. Należności długoterminowe	0,0	0,0
1. Od jednostek powiązanych	0,0	0,0
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,0	0,0
3. Od pozostałych jednostek	0,0	0,0
IV. Inwestycje długoterminowe	50,0	0,0
1. Nieruchomości	0,0	0,0
2. Wartości niematerialne i prawne	0,0	0,0
3. Długoterminowe aktywa finansowe	50,0	0,0
a. w jednostkach powiązanych	50,0	0,0
- udziały lub akcje	50,0	0,0
- inne papiery wartościowe	0,0	0,0
- udzielone pożyczki	0,0	0,0
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,0	0,0
b. w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,0	0,0
- udziały lub akcje	0,0	0,0
- inne papiery wartościowe	0,0	0,0
- udzielone pożyczki	0,0	0,0
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,0	0,0
c. w pozostałych jednostkach	0,0	0,0
- udziały lub akcje	0,0	0,0
- inne papiery wartościowe	0,0	0,0
- udzielone pożyczki	0,0	0,0
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,0	0,0
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,0	0,0
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,0	0,0
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,0	0,0
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,0	0,0
B. AKTYWA OBROTOWE	661,2	793,2
I. Zapasy	451,0	330,8
1. Materiały	0,0	0,0
2. Półprodukty i produkty w toku	0,0	0,0
3. Produkty gotowe	0,0	0,0
4. Towary	0,0	0,0
5. Zaliczki na dostawy i usługi	451,0	330,8
II. Należności krótkoterminowe	25,3	54,9
1. Należności od jednostek powiązanych	0,0	0,0
a. z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,0	0,0
- do 12 miesięcy	0,0	0,0
- powyżej 12 miesięcy	0,0	0,0

b. inne	0,0	0,0
2. Należności od jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,0	0,0
a. z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,0	0,0
- do 12 miesięcy	0,0	0,0
- powyżej 12 miesięcy	0,0	0,0
b. inne	0,0	0,0
3. Należności od pozostałych jednostek	25,3	54,9
a. z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	18,4	51,8
- do 12 miesięcy	18,4	51,8
- powyżej 12 miesięcy	0,0	0,0
b. z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych tytułów publiczno-prawnych	0,0	0,1
c. inne	6,9	3,0
d. dochodzone na drodze sądowej	0,0	0,0
III. Inwestycje krótkoterminowe	175,2	350,6
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	175,2	350,6
a. w jednostek powiązanych	0,0	50,0
- udziały lub akcje	0,0	0,0
- inne papiery wartościowe	0,0	0,0
- udzielone pożyczki	0,0	50,0
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,0	0,0
b. w pozostałych jednostkach	0,0	0,0
- udziały lub akcje	0,0	0,0
- inne papiery wartościowe	0,0	0,0
- udzielone pożyczki	0,0	0,0
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,0	0,0
c. środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	175,2	300,6
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	175,2	300,6
- inne środki pieniężne	0,0	0,0
- inne aktywa pieniężne	0,0	0,0
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	0,0	0,0
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	9,6	56,9
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,0	0,0
D. Udziały (akcje) własne	0,0	35,2
AKTYWA RAZEM	712,2	831,9
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	256,3	552,4
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	3 739,9	3 739,9
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	246,7	270,3
- nadwyżka wartości sprzedaży nad wartością nominalną udziałów (akcji)	0,0	0,0
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0,0	0,0
- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,0	0,0
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	0,0	99,9
- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,0	0,0
- na udziały (akcje) własne	0,0	99,9
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	(3 432,0)	(3 531,9)
VI. Zysk (strata) netto	(298,3)	(25,8)
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,0	0,0
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	455,9	279,5
I. Rezerwy na zobowiązania	0,0	0,0
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,0	0,0
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,0	0,0
a. długoterminowa	0,0	0,0
b. krótkoterminowa	0,0	0,0
3. Pozostałe rezerwy	0,0	0,0
a. długoterminowe	0,0	0,0
b. krótkoterminowe	0,0	0,0
II. Zobowiązania długoterminowe	0,0	0,0
1. Wobec jednostek powiązanych	0,0	0,0
2. Wobec jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,0	0,0
3. Wobec pozostałych jednostek	0,0	0,0
a. kredyty i pożyczki	0,0	0,0
b. z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,0	0,0
c. inne zobowiązania finansowe	0,0	0,0
d. zobowiązania wekslowe	0,0	0,0
e. inne	0,0	0,0
III. Zobowiązania krótkoterminowe	455,9	279,5
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0,0	0,0
a. z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,0	0,0
- do 12 miesięcy	0,0	0,0
- powyżej 12 miesięcy	0,0	0,0
b. inne	0,0	0,0
2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,0	0,0

a. z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		0,0	0,0
- do 12 miesięcy		0,0	0,0
- powyżej 12 miesięcy		0,0	0,0
b. inne		0,0	0,0
3. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek		455,9	279,5
a. kredyty i pożyczki		0,0	0,0
b. z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		0,0	0,0
c. inne zobowiązania finansowe		0,0	0,0
d. z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		450,8	273,8
- do 12 miesięcy		450,8	273,8
- powyżej 12 miesięcy		0,0	0,0
e. zaliczki otrzymane na dostawy i usługi		0,0	0,0
f. zobowiązania wekslowe		0,0	0,0
g. z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych tytułów publiczno-prawnych		5,1	4,9
h. z tytułu wynagrodzeń		0,0	0,0
i. inne		0,0	0,8
4. Fundusze specjalne		0,0	0,0
IV. Rozliczenia międzyokresowe		0,0	0,0
1. Ujemna wartość firmy		0,0	0,0
2. Inne rozliczenia międzyokresowe		0,0	0,0
a. długoterminowe		0,0	0,0
b. krótkoterminowe		0,0	0,0
PASYWA RAZEM		712,2	831,9

6.3. Jednostkowy rachunek przepływów pieniężnych.

Dane obejmują główne pozycje z rachunku przepływów pieniężnych za okres od 1 lipca do 30 września 2024 roku wraz z odpowiednimi danymi porównywalnymi analogicznego okresu roku poprzedniego.

Rachunek przepływów pieniężnych (w tys. PLN)		01.07.2024- 30.09.2024	01.01.2024- 30.09.2024	01.07.2023- 30.09.2023	01.01.2023- 30.09.2023
A.	PRZEPIŁYWY ŚRODKÓW PIEN. Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ				
I.	Zysk (Strata) netto	(97,2)	(298,3)	28,1	(53,7)
II.	Korekty razem	78,3	342,6	(17,4)	(3,8)
	1. Amortyzacja	0,2	1,6	0,8	3,6
	2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,0	0,0	0,0	0,0
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,0	0,1	1,6	1,6
	4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	61,5	61,5	0,0	0,0
	5. Zmiana stanu rezerw	0,0	0,0	0,0	0,0
	6. Zmiana stanu zapasów	(283,4)	77,2	(38,4)	(90,2)
	7. Zmiana stanu należności	18,8	200,4	(14,8)	(37,1)
	8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	266,1	(40,3)	16,0	57,1
	9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	0,0	0,0	0,0	0,0
	10. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych kosztów	1,9	29,3	17,3	34,4
	11. Inne korekty	13,1	12,9	0,0	26,7
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	(18,9)	44,3	10,7	(57,5)
B.	PRZEPIŁYWY ŚRODKÓW PIEN. Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ				
I.	Wpływy	0,0	51,6	0,0	101,8
	1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,0	0,0	0,0	0,0
	2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,0	0,0	0,0	0,0
	3. Z aktywów finansowych, w tym:	0,0	51,6	0,0	101,8
	a) w jednostkach powiązanych	0,0	50,0	0,0	0,0
	spłata udzielonych pożyczek krótkoterminowych	0,0	50,0	0,0	100,0
	- odsetki	0,0	1,6	0,0	1,8
	b) w pozostałych jednostkach	0,0	0,0	0,0	0,0
	- zbycie aktywów finansowych	0,0	0,0	0,0	0,0
	- dywidendy i udziały w zyskach	0,0	0,0	0,0	0,0
	- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,0	0,0	0,0	0,0
	- spłata udzielonych pożyczek krótkoterminowych	0,0	0,0	0,0	0,0
	- odsetki	0,0	0,0	0,0	0,0
	- inne wpływy z aktywów finansowych	0,0	0,0	0,0	0,0
	4. Inne wpływy inwestycyjne	0,0	0,0	0,0	0,0
II.	Wydatki	50,0	50,0	50,0	100,0
	1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,0	0,0	0,0	0,0
	2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,0	0,0	0,0	0,0
	3. Na aktywa finansowe, w tym:	50,0	50,0	50,0	100,0
	- nabycie aktywów finansowych	50,0	50,0	0,0	0,0
	- udzielone pożyczki długoterminowe	0,0	0,0	0,0	0,0
	- udzielone pożyczki krótkoterminowe	0,0	0,0	50,0	100,0
	4. Inne wydatki inwestycyjne	0,0	0,0	0,0	0,0
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	(50,0)	1,6	(50,0)	1,8
C.	PRZEPIŁYWY ŚRODKÓW PIEN. Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ				
I.	Wpływy	44,0	44,0	0,0	0,0

1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,0	0,0	0,0	0,0
2. Kredyty i pożyczki	44,0	44,0	0,0	0,0
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,0	0,0	0,0	0,0
4. Inne wpływy finansowe	0,0	0,0	0,0	0,0
II. Wydatki	44,0	83,3	1,8	18,8
1. Nabywanie udziałów (akcji) własnych	0,0	39,2	0,0	17,0
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,0	0,0	0,0	0,0
3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli wydatki z tytułu podziału zysku	0,0	0,0	0,0	0,0
4. Spłaty kredytów i pożyczek	44,0	44,0	0,0	0,0
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,0	0,0	0,0	0,0
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,0	0,0	0,0	0,0
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,0	0,0	0,0	0,0
8. Odsetki	0,0	0,1	1,8	1,8
9. Inne wydatki finansowe	0,0	0,0	0,0	0,0
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	0,0	(39,3)	(1,8)	(18,8)
D. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A.III+/-B.III+/-C.III)	(69,1)	6,5	(41,2)	(74,6)
E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM:	(69,1)	6,5	(41,2)	(74,6)
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,0	0,0	0,0	0,0
F. Środki pieniężne na początek okresu	244,3	168,7	341,7	375,2
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym	175,2	175,2	300,6	300,6

6.4. Jednostkowe zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym.

Wybrane dane finansowe obejmują główne pozycje zmian w kapitale własnym za okres od 1 lipca do 30 września 2024 roku wraz z odpowiednimi danymi porównywalnymi analogicznego okresu roku poprzedniego.

Skrócone zestawienie zmian w kapitale własnym (w tys. PLN)	01.07.2024- 30.09.2024	01.01.2024- 30.09.2024	01.07.2023- 30.09.2023	01.01.2023- 30.09.2023
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	353,5	554,6	524,4	578,1
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	3 739,9	3 739,9	3 739,9	3 739,9
2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	3 739,9	3 739,9	3 739,9	3 739,9
3. Należne wpłaty na kapitał podstawowy na początek okresu	0,0	0,0	0,0	0,0
4. Należne wpłaty na kapitał podstawowy na koniec okresu	0,0	0,0	0,0	0,0
5. Udziały (akcje) własne na początek okresu	74,4	35,2	35,2	18,2
6. Udziały (akcje) własne na koniec okresu	0,0	0,0	35,2	35,2
7. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	246,7	270,2	270,3	253,2
8. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	246,7	246,7	270,3	270,3
9. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	0,0	0,0	0,0	0,0
10. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,0	0,0	0,0	0,0
11. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,0	99,9	99,9	117,0
12. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,0	0,0	99,9	99,9
13. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	(3 432,0)	(3 531,9)	(3 310,5)	(3 310,5)
14. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	(3 432,0)	(3 432,0)	(3 531,9)	(3 531,9)
15. Wynik netto	(97,2)	(298,3)	28,1	(25,6)
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	256,3	256,3	552,5	552,5
III. Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku	256,3	256,3	552,5	552,5

7. KOMENTARZ ZARZĄDU EMITENTA NA TEMAT CZYNNIKÓW I ZDARZEŃ, KTÓRE MIAŁY WPŁYW NA OSIĄGNIĘTE WYNIKI FINANSOWE.

7.1. Opis świadczonych usług.

Dr.Finance S.A. jest niezależną od dostawców produktów finansowych, ogólnopolską firmą doradztwa finansowego. Spółka świadczy usługi pośrednictwa finansowego w zakresie produktów hipotecznych, produktów gotówkowych, komercyjnych i polis ubezpieczeniowych przeznaczonych dla klientów indywidualnych oraz przedsiębiorstw. Spółka posiada szeroką ofertę produktów, którą systematycznie dostosowuje do zmieniających się warunków rynkowych. W ramach oferowanych usług doradcy finansowi przeprowadzają analizę formalną i cenową dostępnych produktów pod kątem oczekiwań i możliwości klienta, koordynują cały proces uzyskania finansowania od momentu złożenia wniosku, poprzez uzyskanie decyzji, podpisanie umowy, do momentu uruchomienia środków. Dodatkowo w skład kompleksowej usługi wchodzi pomoc w przygotowaniu wniosków kredytowych oraz gromadzeniu niezbędnej dokumentacji.

7.2. Działalność Spółki w 3Q 2024 roku.

Jednostkowe przychody ze sprzedaży w 3Q 2024 roku osiągnęły poziom: 2.573,8 tys. PLN, co stanowiło wzrost o 70,9% w stosunku do 3Q 2023 roku. W 3Q 2024 roku Spółka zanotowała jednostkową stratę netto na poziomie: 97,2 tys. PLN.

Udział kredytów w przychodach ze sprzedaży ogółem w 3Q 2024 roku kształtował się na poziomie ok. 99,8%, produktów ubezpieczeniowych 0,2%.

Porównanie wolumenów sprzedaży w poszczególnych grupach produktowych w 3Q 2024 roku w odniesieniu do 3Q 2023 roku oraz 2Q 2024 roku przedstawiono w poniższych tabelach.

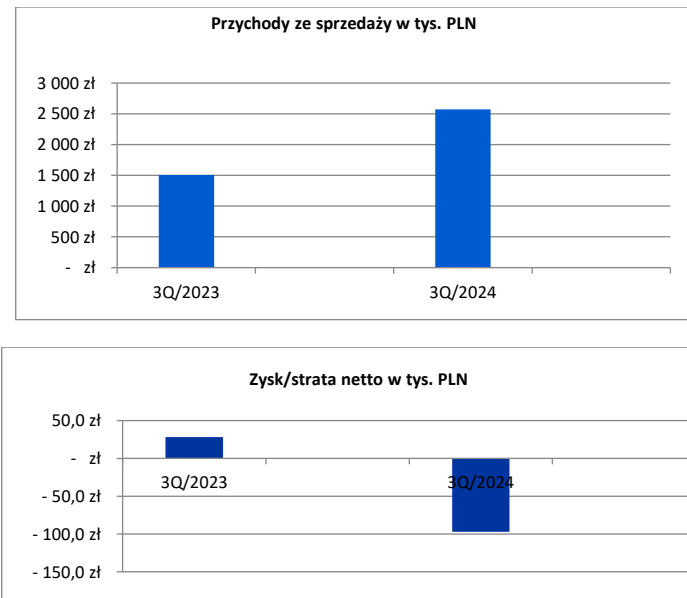
Dane (w mln PLN)	Q3'24	Q3'23	Q3'24/Q3'23
Wartość sprzedaży produktów hipotecznych – wypłacone kredyty	120,4	74,5	+ 61,6%
Wartość sprzedaży produktów gotówkowych - wypłacone kredyty	0,7	0,6	+ 16,7%
Wartość sprzedaży produktów komercyjnych - wypłacone kredyty	0,0	0,0	+ 0,0%

Dane (w mln PLN)	Q3'24	Q2'24	Q3'24/Q2'24
Wartość sprzedaży produktów hipotecznych – wypłacone kredyty	120,4	100,5	+ 19,8%
Wartość sprzedaży produktów gotówkowych - wypłacone kredyty	0,7	1,0	- 30,0%
Wartość sprzedaży produktów komercyjnych - wypłacone kredyty	0,0	0,5	

7.3. Czynniki mające wpływ na wynik 3Q 2023 roku.

- W grupie produktowej kredytów hipotecznych, które stanowią dominującą część prowadzonej działalności w 3Q 2024 roku nastąpił wzrost o 61,6% wartości uruchomionych kredytów w stosunku do 3Q 2023 roku. Spółka zanotowała także wzrost uruchamianych kredytów w stosunku do 2Q 2024 roku o 19,8%.
- Spółce w 3Q 2024 roku udało się zwiększyć poziom wolumenu uruchamianych kredytów gotówkowych udzielonych za jej pośrednictwem w stosunku do porównywalnego 3Q 2023 roku, nastąpił wzrost o 16,7%.
- Spółka w 3Q 2024 roku nie uruchomiła żadnego kredytu komercyjnego.

Wykres 1. Wyniki finansowe Spółki – jednostkowe (w tys. PLN)



7.4. Wyniki poszczególnych Spółek w Grupie Kapitałowej Dr.Finance S.A..

DR.FINANCE SP. Z O.O.

Przychody ze sprzedaży za 3Q 2024 roku osiągnęły poziom : 0,0 tys. PLN. W 3Q 2024 roku Spółka zanotowała stratę netto na poziomie: 6,7 tys. PLN.

8. STANOWISKO ODNOŚNIE ZREALIZOWANIA PROGNOZ WYNIKÓW.

Zarząd Spółki nie publikował prognozy finansowej.

9. INFORMACJA NA TEMAT DZIAŁAŃ I PLANÓW ROZWOJU DZIAŁALNOŚCI SPÓŁKI.

9.1. Rozwój sieci sprzedaży.

Na dzień 30 września 2024 roku w strukturze sprzedaży było :

DR.FINANCE S.A.

	Liczba ekspertów 3Q2024	Liczba ekspertów 3Q2023
Sieć Sprzedaży	95	104

GRUPA KAPITAŁOWA DR.FINANCE S.A.

	Liczba ekspertów 3Q2024	Liczba ekspertów 3Q2023
Sieć Sprzedaży	95	104

9.2. Inne działania rozwojowe.

Dr.Finance S.A. realizuje działania w kierunku utrzymania sieci Placówek Partnerskich (Zewnętrzna Sieć Sprzedaży). Spółka nie posiada oddziałów własnych. Centrala mieści się we Wrocławiu. Dr.Finance S.A. współpracuje z Zewnętrzną Siecią Sprzedaży tzw. Placówkami Partnerskimi w większości na terenie całej Polski.

10. INFORMACJA NA TEMAT AKTYWNOŚCI EMITENTA W ZAKRESIE DZIAŁAŃ ZMIERZAJĄCYCH DO ZWIĘKSZENIA INNOWACYJNOŚCI.

Spółka nie prowadziła w 3Q 2024 roku działań zmierzających do zwiększenia innowacyjności.

11. CZYNNIKI, KTÓRE BĘDĄ MIAŁY WPŁYW NA OSIĄGNIĘTE WYNIKI W PERSPEKTYWIE KOLEJNEGO KWARTAŁU.

Nie występują.

12. ZDARZENIA NASTĘPUJĄCE PO ZAKOŃCZENIU 3Q2024 ROKU, KTÓRE NIE ZOSTAŁY ODZWIERCIEDLONE W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM.

Nie wystąpiły.

13. OŚWIADCZENIE DOTYCZĄCE POZIOMU AKTYWÓW OBROTOWYCH.

Zarząd Spółki niniejszym oświadcza, że poziom aktywów obrotowych w Grupie Kapitałowej Dr.Finance na dzień 30 września 2024 roku wyniósł: 704,5 tys. PLN w skład którego wchodziły:

- Zapasy w kwocie: 451,0 tys. PLN (spółka w tej pozycji księguje zaliczki wypłacone agentom).
- Należności krótkoterminowe w kwocie: 25,3 tys. PLN.
- Inwestycje krótkoterminowe w kwocie: 218,5 tys. PLN.
- Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe w kwocie: 9,6 tys. PLN.

Paweł Woźniak

Prezes Zarządu
Dr.Finance S.A.